

ÚČEL V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

PRODUKT

Investičné životné poistenie (7ULJ) – program Moja Stratégia

Tvorca produktu: Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., so sídlom Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava, IČO: 00 151 700, zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 196/B (ďalej len „poisťovateľ“). Telefónne číslo: +421 2 50 122 222. E-mailová adresa: allianz@allianz.sk. Webové sídlo: www.allianz.sk

Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska, so sídlom Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava

Dátum vytvorenia dokumentu: 10.08.2021

Upozornenie: Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a možno ho ťažko pochopiť.

O AKÝ PRODUKT IDE?

TYP PRODUKTU Investičné životné poistenie Moja Stratégia je produkt životného poistenia spojeného s investičnými fondmi.

CIELE PRODUKTU Tento produkt vám poskytuje kapitálovú poisťovnú ochranu, ktorá garantuje výplatu finančnej hotovosti v prípade smrti poistenej osoby. Kapitálová poisťovná ochrana je spojená s investovaním poisťného do nákupu podielových jednotiek rôznych fondov, ktoré si zvolíte, s potenciálom na dosiahnutie výnosov a získanie kapitálu, ktorý bude vyplatený pri ukončení poistenia. Investované poisťné je umiestnené do podkladových aktív fondov, ktorými sú podielové fondy. Návratnosť zaplateného poisťného je závislá od návratnosti podkladových aktív, do ktorých je poisťné investované, od výšky nákladov na poisťnej zmluve a od ekonomického prostredia (napr. vývoj úrokových sadzieb, kapitálového trhu, daní a pod.). Podrobnejšie informácie o podkladových aktívach fondov sú uvedené v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Tento produkt je určený tým, ktorí chcú spojiť kapitálovú poisťovnú ochranu a investovanie do fondov s cieľom dosiahnuť vyššiu úroveň finančného zabezpečenia (napr. nad rámec sociálneho zabezpečenia) pre seba a osoby, ktoré si určí pre prípad smrti poistenej osoby. Na základe svojho vlastného rozhodnutia, po vyhodnotení investičných cieľov a svojich schopností znášať investičné riziko, si vyberiete fondy, do ktorých chcete investovať. Produkt je určený pre klientov, ktorí sú ochotní znášať nízke, stredné alebo aj vyššie investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte. Títo klienti sa rozlišujú v závislosti od podkladových aktív fondu. Investovanie v produkte koordinujú profesionálni investiční manažéri. Nemusíte mať podrobné znalosti o investovaní alebo o finančných trhoch. Produkt nie je vhodný pre klientov, ktorí nemajú pravidelné príjmy, majú problém pokryť bežné mesačné výdavky prípadne nemajú žiadne úspory a mesačne im nezostanú žiadne finančné prostriedky na investovanie a ani pre klientov s investičným horizontom menej ako 5 rokov.

POISŤNÉ PLNENIA Smrť poistenej osoby: V prípade smrti poistenej osoby do veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poisťné plnenie, ktorého výška zodpovedá zaplatenému jednorazovému a mimoriadnemu poisťnému zníženému o prípadne čiastočné odkupy alebo hodnote účtu poisťníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota vyššia. Ak k úmrtiu dôjde v prvom roku trvania poistenia následkom choroby alebo následkom úrazu, ktorý sa stal pred začiatkom poistenia, vyplatí poisťovateľ zaplatené jednorazové a mimoriadne poisťné znížené o prípadné čiastočné odkupy alebo hodnotu účtu poisťníka v najbližší valuačný deň po dni úmrtia, ak je táto hodnota účtu vyššia.

V prípade smrti poistenej osoby po veku 75 rokov je oprávnenej osobe / oprávneným osobám vyplatené poisťné plnenie, ktorého výška zodpovedá hodnote účtu poisťníka navýšenej o 5 % v najbližší valuačný deň po dni úmrtia.

Pre špecifické prípady úmrtia, ktoré sú uvedené v poisťných podmienkach, je výška poisťného plnenia odlišná.

Hodnota poisťných plnení je zohľadnená v oddiele s názvom „Aké sú riziká a čo by som mohol získať?“. V tomto produkte môže nastať situácia, kedy suma jednorazovo zaplateného poisťného prevyší poisťné plnenie.

Poisťné dohodnuté v poisťnej zmluve sa platí jednorazovo. V priebehu poistenia je možné uhradiť aj mimoriadne poisťné.

V tomto dokumente sa uvádza modelový príklad záujemcu o produkt s nasledovnými parametrami: vstupný vek 35 rokov, zaplatené jednorazové poisťné na začiatku poistenia vo výške 10 000 EUR, ukončenie poistenia po 10 rokoch trvania poistenia. Vstupný vek nemá vplyv na náklady za kryté poisťné riziko smrti.

V jednorazovej platbe bude zaplatené celkové poisťné vo výške 10 000 EUR. Priemerné ročné poisťné za kryté riziko smrti bude vo výške 0,00% - 0,04% z jednorazového poisťného. Vplyv poisťného za kryté riziko smrti na výnosy za rok je vo výške 0,00% - 0,00%. Investovaná suma po zohľadnení poisťného za kryté riziko smrti je 9989 - 9991 EUR.

DOBA PLATNOSTI PRODUKTU Tento produkt sa uzatvára na dobu neurčitú. Poistenie môže predčasne zaniknúť uplynutím 8-dennej výpovednej lehoty na základe výpovede ktorejkoľvek zo zmluvných strán do dvoch mesiacov po uzavretí poisťnej zmluvy; dohodou zmluvných strán; ako dôsledok nezaplatenia poisťného podľa § 801 ods. 1 Občianskeho zákonníka; odstúpením od poisťnej zmluvy; poklesom hodnoty účtu poisťníka po veku 75 rokov na nižšiu hodnotu ako 600 EUR; z iných dôvodov uvedených v poisťných podmienkach.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej. Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť. Pre bližšie informácie k predčasnému speňaženiu pozrite časť „Ako dlho by som mal mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali od 2 do 3 z celkových 7, čo predstavuje nízku až stredne nízku rizikovú triedu.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka až stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám z dôvodu našej prípadnej platobnej neschopnosti nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

Investičné riziko sa môže líšiť v závislosti od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie). Výkonnosť produktu závisí od výnosu vybraných fondov aktív. Bližšie informácie o rizikovitosti jednotlivých fondov nájdete v konkrétnych informáciách pre jednotlivé fondy.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov pri rôznych scenároch vývoja za predpokladu, že budete investovať 10.000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Keďže výsledok jednotlivých scenárov výkonnosti závisí od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie), tabuľka scenárov zobrazuje rozpätia hodnôt. Konkrétne hodnoty výsledkov scenárov výkonnosti pre konkrétny fond nájdete v konkrétnych informáciách pre príslušný fond.

Uvedené scenáre naznačujú, aké výsledky by mohla mať vaša investícia (poistenie). Môžete si ich porovnať so scenármi iných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10.000 EUR		1 ROK	5 ROKOV	10 ROKOV
Poistné 9 EUR - 11 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6.734 EUR	3.897 EUR	2.447 EUR
		8.764 EUR	7.302 EUR	6.238 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-32,66 %	-17,18 %	-13,13 %
		-12,36 %	-6,09 %	-4,61 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.141 EUR	9.580 EUR	10.649 EUR
		9.745 EUR	10.244 EUR	12.265 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-8,59 %	-0,85 %	0,63 %
		-2,55 %	0,48 %	2,06 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.229 EUR	11.413 EUR	13.087 EUR
		10.681 EUR	14.106 EUR	19.969 EUR
	Priemerný výnos každý rok	2,29 %	2,68 %	2,73 %
		6,81 %	7,12 %	7,16 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.727 EUR	12.701 EUR	15.227 EUR
		12.420 EUR	19.826 EUR	32.352 EUR
	Priemerný výnos každý rok	7,27 %	4,90 %	4,29 %
		24,20 %	14,67 %	12,46 %
Akumulovaná investovaná suma		10.000 EUR	10.000 EUR	10.000 EUR
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.740 EUR	11.980 EUR	13.731 EUR
		11.215 EUR	14.807 EUR	20.952 EUR
Kumulované poistné		0 EUR	3 EUR	9 EUR
		0 EUR	3 EUR	11 EUR

ČO SA STANE AK POISŤOVATEĽ NEBUDE SCHOPNÝ VYPLÁČAŤ?

Pre tento typ produktu neexistuje systém záruk alebo náhrad pre klientov, a preto nie je možné úplne vylúčiť, že môžete utrpieť finančnú stratu. Poisťovateľ je v zmysle platného zákona o poisťovníctve povinný vytvárať si technické rezervy na všetky záväzky voči poistníkom, poisteným a príjmom poistného plnenia, a to vo výške dostatočnej na to, aby bola v každom okamihu zabezpečená schopnosť poisťovateľa uhradiť v plnej miere všetky svoje záväzky z uzatvorených poistných zmlúv. Tento zákon stanovuje aj pravidlá obozretného podnikania poisťovateľa, ktoré majú zabrániť neschopnosti poisťovateľa plniť svoje záväzky. Dodržiavanie týchto pravidiel je pod pravidelnou kontrolou Národnej banky Slovenska. Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

AKÉ SÚ NÁKLADY?

Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete jednorazovo 10.000 EUR. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 10.000 EUR SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	230 EUR 358 EUR	1.089 EUR 2.197 EUR	2.539 EUR 6.571 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	2,30 % 3,58 %	1,89 % 3,15 %	1,84 % 3,09 %

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,05 % 0,06 %	Vplyv nákladov, ktoré platíte pri vstupe do investovania. [Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej]. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. [Je to maximálna suma, ktorú zaplatíte, ale môžete zaplatiť aj menej]. Zahŕňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,17 % 0,45 %	Vplyv nákladov našich nákupov a predajov podkladových investícií produktu.
	Iné priebežné náklady	1,61 % 2,59 %	Vplyv nákladov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií, a nákladov prezentovaných v oddiele II.

Keďže hodnota nákladov závisí od zvoleného fondu aktív (alebo ich kombinácie), tabuľka nákladov zobrazuje rozpätia hodnôt. Konkrétne hodnoty nákladov pre konkrétny fond nájdete v konkrétnych informáciách pre príslušný fond.

AKO DLHO BY SOM MAL MAŤ PRODUKT V DRŽBE A MÔŽEM SI PENIAZE VYBRAŤ PREDČASNE?

Odporúčané obdobie držby 10 rokov

Táto doba je odporúčaná pre v tomto dokumente uvedený modelový príklad záujemcu o produkt, ktorého parametre sú uvedené vyššie. Vzhľadom na typ a ciele produktu je odporúčaná doba držby produktu minimálne 5 rokov.

Produkt je uzatváraný na základe vašich zaznamenaných požiadaviek a potrieb, aby poskytoval poistnú ochranu pre prípad smrti pre požadované časové obdobie a vaše investičné ciele.

Pri predčasnom ukončení poistenia, o ktoré môžete požiadať kedykoľvek, sa vám vyplatí odkupná hodnota. Modelový vývoj odkupnej hodnoty je uvedený v ponuke poistenia, ktorú dostanete pred uzatvorením poistenia.

S predčasným ukončením poistenia nie sú spojené žiadne poplatky.

Lehota pre vás na rozmyslenie a prípadné odstúpenie od poistnej zmluvy je 30 dní odo dňa uzatvorenia poistnej zmluvy. Možnosť ukončenia poistnej zmluvy výpovedou je stanovená na 2 mesiace po uzavretí poistnej zmluvy s 8-dňovou výpovednou lehotou.

AKO SA MÔŽEM SŤAŽOVAŤ?

Poistovateľ prijíma a rieši sťažnosti proti jeho postupu. Ústnu alebo písomnú sťažnosť môžete podať osobne v servisných centrách alebo v agentúrnych kanceláriách poisťovateľa. Ústnu sťažnosť môžete podať aj na telefónnom čísle +421 2 50 122 222. Ústne podanú sťažnosť poisťovateľ zaznamená. Písomnú sťažnosť môžete zaslať aj e-mailom na dialog@allianz.sk, poštou na Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s., Dostojevského rad 4, 815 74 Bratislava alebo prostredníctvom www.allianz.sk. Zo sťažnosti musí byť zrejmy dátum jej podania, kto ju podáva, čoho sa týka (predmet sťažnosti) a čoho sa klient domáha. Proti postupu poisťovateľa ste oprávnený podať sťažnosť aj Slovenskej asociácii poisťovní, ktorá okrem iného pôsobí ako subjekt alternatívneho riešenia sporov so špecializáciou na oblasť poisťovníctva (poisťovací ombudsman) a proti postupu poisťovateľa alebo distribútora aj priamo Národnej banke Slovenska, ktorá je poverená vykonávať dohľad nad poisťovateľom a distribútorom.

ĎALŠIE RELEVANTNÉ INFORMÁCIE:

Pred uzatvorením poistnej zmluvy budú analyzované vaše potreby, o čom bude spísaný záznam. Za účelom potvrdenia vhodnosti produktu bude s vami vyplnený investičný dotazník. Následne vám bude vypracovaná ponuka poistenia s konkrétnym návrhom poistného krytia, poistnej sumy, poistného a ďalších parametrov. Neoddeliteľnou súčasťou poistnej zmluvy sú poistné podmienky. Ďalšie informácie o produkte a zmluvná dokumentácia (vrátane aktuálne platného Dokumentu s kľúčovými informáciami) sa nachádzajú na webovom sídle poisťovateľa.

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 15 fond



O AKÝ PRODUKT IDE?

CIELE PRODUKTU Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 15 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1602092162. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 3% do 7% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností.

Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 15% globálne akciové trhy a z 85% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 5 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.allianzgi.com/>.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej.

Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 2 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10.000 EUR		1 ROK	5 ROKOV	10 ROKOV
Poistné 9 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	8.764 EUR	7.302 EUR	6.238 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-12,36 %	-6,09 %	-4,61 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.745 EUR	10.244 EUR	11.235 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-2,55 %	0,48 %	1,17 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.229 EUR	11.413 EUR	13.087 EUR
	Priemerný výnos každý rok	2,29 %	2,68 %	2,73 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.727 EUR	12.701 EUR	15.227 EUR
	Priemerný výnos každý rok	7,27 %	4,90 %	4,29 %
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.740 EUR	11.980 EUR	13.731 EUR
Kumulované poistné		0 EUR	3 EUR	9 EUR

AKÉ SÚ NÁKLADY?

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 10.000 EUR			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	230 EUR	1.089 EUR	2.539 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	2,30 %	1,89 %	1,84 %

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,05 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahrňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,17 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	1,61 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 50 fond



O AKÝ PRODUKT IDE?

CIELE PRODUKTU Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 50 - IT - EUR, ISIN: LU1093406269. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 6% do 12% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností.

Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 50% globálne akciové trhy a z 50% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 6 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.allianzgi.com/>.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej.

Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 3 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje stredne nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10.000 EUR		1 ROK	5 ROKOV	10 ROKOV
Poistné 9 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7.523 EUR	5.098 EUR	3.667 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-24,77 %	-12,61 %	-9,55 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.292 EUR	9.580 EUR	10.649 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-7,08 %	-0,85 %	0,63 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.382 EUR	12.250 EUR	15.066 EUR
	Priemerný výnos každý rok	3,82 %	4,14 %	4,18 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	11.556 EUR	15.606 EUR	21.234 EUR
	Priemerný výnos každý rok	15,56 %	9,31 %	7,82 %
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	10.900 EUR	12.859 EUR	15.807 EUR
Kumulované poistné		0 EUR	3 EUR	9 EUR

AKÉ SÚ NÁKLADY?

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 10.000 EUR			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	308 EUR	1.646 EUR	4.223 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	3,08 %	2,66 %	2,61 %

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,05 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahrňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,37 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,18 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].

KONKRÉTNE INFORMÁCIE O FONDE Allianz DMAS 75 fond



O AKÝ PRODUKT IDE?

CIELE PRODUKTU Interný fond je zameraný na nákup podielových listov zmiešaného podielového fondu Allianz Dynamic Multi Asset Strategy SRI 75 Share Class IT (EUR), ISIN: LU1211506388. Podielový fond je orientovaný na dlhodobý kapitálový rast investovaním do širokej škály tried aktív so zameraním na globálne akciové, dlhopisové a peňažné trhy s cieľom dosiahnuť v strednodobom horizonte výkonnosť porovnateľnú s vyváženým portfóliom v rozsahu volatility od 10% do 16% pri dodržiavaní stratégie udržateľného a zodpovedného investovania (stratégia SRI), ktorá zohľadňuje rôzne kritériá týkajúce sa sociálnej a environmentálnej politiky, ľudských práv a správy a riadenia spoločností.

Rozsah volatility je podobný portfóliu, ktoré tvoria z 75% globálne akciové trhy a z 25% európske dlhopisové trhy. Odporúčaný investičný horizont je minimálne 7 rokov.

Viac informácií k podielovému fondu, predajný prospekt a štatút podielového fondu nájdete na webovom sídle správcu podielového fondu <https://regulatory.allianzgi.com/>.

ZAMÝŠLANÝ RETAILOVÝ INVESTOR Retailový klient, ktorý je ochotný znášať investičné riziko pri investovaní v strednodobom alebo dlhodobom časovom horizonte.

AKÉ SÚ RIZIKÁ A ČO BY SOM MOHOL ZÍSKAŤ?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



V súvislosti s ukazovateľom rizika sa predpokladá, že budete produkt držať 10 rokov. Skutočné riziko sa môže významne líšiť, ak produkt speňažíte predčasne a môžete získať späť menej.

Možno nebudete môcť produkt jednoducho ukončiť alebo ho možno budete musieť ukončiť za cenu, ktorá má významný vplyv na to, koľko získate späť.

Ukazovateľ súhrnného rizika poskytuje informáciu o úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že investovaním do produktu prídete o peniaze z dôvodov pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť. Hodnota ukazovateľa je vypočítaná pomocou historických dát a teda nemôže slúžiť ako predpoveď vývoja do budúcnosti. Tento produkt má rizikový ukazovateľ 3 z celkových 7 stupňov, čo predstavuje stredne nízku mieru rizika.

To znamená, že pravdepodobnosť možných strát z budúcej výkonnosti investície je stredne nízka a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na našu schopnosť vám zaplatiť.

Tento produkt neobsahuje ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť alebo o celú svoju investíciu.

Ak vám nebudeme môcť vyplatiť hodnotu účtu alebo poistné plnenie, môžete prísť o časť alebo celú investíciu.

SCENÁRE VÝKONNOSTI Táto tabuľka ukazuje, koľko peňazí môžete získať za 10 rokov, pri rôznych scenároch vývoja, za predpokladu, že budete investovať 10 000 EUR jednorazovo.

Poistné za kryté riziko smrti je rôzne pre jednotlivé počty rokov, preto v záhlaví tabuľky so scenármi uvádzame jeho výšku vyrátanú za celú dobu trvania poistenia pri použití neutrálneho scenára.

Uvedené scenáre zjednodušeným spôsobom prezentujú možné výsledky investície (poistenia). Slúžia na porovnanie so scenármi ostatných produktov.

Prezentované scenáre predstavujú odhad budúcej výkonnosti na základe údajov z minulosti o tom, ako sa mení hodnota týchto investícií, a nie sú presným ukazovateľom. To, čo dostanete, sa bude líšiť v závislosti od toho, aké budú výsledky na trhu a ako dlho si ponecháte svoju investíciu/produkt.

Stresový scenár ukazuje, koľko peňazí môžete získať v extrémnych trhových podmienkach a nezohľadňuje situáciu, ak vám nebudeme schopní zaplatiť.

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu a zahŕňajú náklady na distribútora. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať vplyv aj na sumu, ktorú nakoniec dostanete.

INVESTÍCIA 10.000 EUR		1 ROK	5 ROKOV	10 ROKOV
Poistné 11 EUR				
Scenáre dožitia				
Stresový scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6.734 EUR	3.897 EUR	2.447 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-32,66 %	-17,18 %	-13,13 %
Nepriaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9.141 EUR	9.986 EUR	12.265 EUR
	Priemerný výnos každý rok	-8,59 %	-0,03 %	2,06 %
Neutrálny scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10.681 EUR	14.106 EUR	19.969 EUR
	Priemerný výnos každý rok	6,81 %	7,12 %	7,16 %
Priaznivý scenár	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	12.420 EUR	19.826 EUR	32.352 EUR
	Priemerný výnos každý rok	24,20 %	14,67 %	12,46 %
Scenár úmrtia				
Poistná udalosť	Čo môžu dostať oprávnené osoby po odpočítaní nákladov	11.215 EUR	14.807 EUR	20.952 EUR
Kumulované poistné		0 EUR	3 EUR	11 EUR

AKÉ SÚ NÁKLADY?

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU Zníženie výnosu (RIY) znázorňuje, aký vplyv majú celkové náklady, ktoré hradíte, na výnos z investície, ktorý môžete získať. Celkové náklady zohľadňujú jednorazové, priebežné a vedľajšie náklady.

Znázornené sumy sú kumulatívne náklady samotného produktu pre tri rôzne obdobia držby. Údaje predpokladajú, že investujete 10 000 EUR jednorazovo. Údaje sú odhadmi a môžu sa v budúcnosti zmeniť.

Predajca, ktorý vám predáva alebo odporúča tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a ukáže vplyv, aký majú všetky náklady na vašu investíciu za určitý čas.

INVESTÍCIA 10.000 EUR			
SCENÁRE	AK SPEŇAŽÍTE PO 1 ROKU	AK SPEŇAŽÍTE PO 5 ROKOCH	AK SPEŇAŽÍTE PO 10 ROKOCH
Celkové náklady	358 EUR	2.197 EUR	6.571 EUR
Vplyv na výnos (RIY) za rok	3,58 %	3,15 %	3,09 %

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Nasledujúca tabuľka znázorňuje:

- každoročný vplyv rôznych typov nákladov na návratnosť investícií, ktorú môžete dosiahnuť na konci odporúčaného obdobia držby;
- význam rôznych kategórií nákladov.

TÁTO TABUĽKA ZOBRAZUJE VPLYV NA VÝNOSY ZA ROK			
Jednorazové náklady	Vstupné náklady	0,06 %	Vplyv nákladov, ktoré musíte zaplatiť, keď realizujete investíciu. Vplyv nákladov, ktoré už boli zahrnuté v cene. Zahrňa to náklady na distribúciu vášho produktu.
	Výstupné náklady	0,00 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú pri ukončení vašej investície v čase splatnosti.
Priebežné náklady	Náklady na portfóliové transakcie	0,45 %	Vplyv nákladov, ktoré vznikajú v súvislosti s nákupom alebo predajom podkladových investícií spojených s produktom.
	Iné priebežné náklady	2,59 %	Vplyv nákladov, ktoré si každý rok započítame za správu vašich investícií.
Vedľajšie náklady	Výkonnostný poplatok	0,00 %	Vplyv výkonnostného poplatku. Tieto vyberáme z vašej investície, ak produkt prekročí svoju referenčnú hodnotu [y o x %].
	Podiely na zisku.	0,00 %	Vplyv podielov na zisku. Tieto vyberáme, keď investícia dosiahne [výkonnosť lepšiu ako x %].